

Wyjaśnienia do zapytania ofertowego z dnia 16 marca 2020r. na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Gostynina, jednostek organizacyjnych Gminy, Gminnej Biblioteki Publicznej w Gostyninie z siedzibą w Solcu i Gminnego Centrum Kultury i Tradycji Wsi Gminy Gostynin w Białem” PKO Bank Polski Spółka Akcyjna zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej klauzuli o treści - „Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku”?
Tak, wyrażamy zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej klauzuli o ww. treści
2. Czy Zamawiający może potwierdzić, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu in blanco, jak i na deklaracji wekslowej?
Tak, potwierdzamy skarbnik złoży kontrasygnatę.
3. We wzorach do obliczenia punktowego ofert pkt. 1 Wysokość opłat i prowizji za czynności związane z obsługą bankową – Co oznacza „Oprocentowanie” najkorzystniejszej oferty i czy kwota ta nie powinna być podana w złotych?
Uszczegółowienie dotyczące wysokości opłat i prowizji – należy wskazać:
 - wysokość opłaty za prowadzenie rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych w złotych w skali miesiąca
 - wysokość opłaty za przelew wykonywany w formie papierowej na rachunki prowadzone w danym banku w złotych
 - wysokość opłaty za przelewy wykonane przez bankowość elektroniczną na rachunki prowadzone w danym banku w złotych
 - wysokość opłaty za przelew w formie papierowej na rachunki w innych bankach w złotych
 - wysokość opłaty za przelew wykonywany przez bankowość elektroniczną na rachunki w innych bankach w złotych
 - wysokość opłaty za system bankowości elektronicznej w złotych miesięcznie
 - wysokość opłaty za wpłaty gotówkowe w siedzibie banku i za wypłaty gotówkowe w złotych.
4. Jaka ma być przyjęta stawka bazowa do oprocentowania kredytu i z jakiego dnia ma być przyjęta do wyliczenia ceny?
Przyjmujemy stawkę WIBOR1M+ marża banku. Do oferty przyjmujemy stawkę WIBOR1M+ marża banku wg stanu na 01.03.2020r.
5. Jaka ma być przyjęta stawka bazowa do wyliczenia oprocentowania środków na rachunku i lokat i z jakiego dnia ma być przyjęta do wyliczenia ceny?
Stawka do oprocentowania środków na rachunkach i lokatach ma być określona wg stawki WIBID 1M+stawka banku. Do oferty przyjmujemy stawkę WIBID 1M+ stawka banku, w umowie bankowej ma znaleźć się zapis o każdorazowych negocjacjach w zakresie oprocentowania lokat.
6. W formularzu ofertowym w pkt. 3 ppkt. 1 Wysokość opłat i prowizji za czynności związane z obsługą bankową - wartość wyrażona w % - Prosimy o informacje w jaki sposób ma być wyliczona ta wartość lub czy ma być wskazana kwota ryczałtu za obsługę miesięcznie?
Wg odpowiedzi do pytania 3.
7. W projekcie umowy ma być zawarte postanowienie dotyczące pobierania opłaty w ostatnim dniu roboczym miesiąca z rachunku wskazanego przez Zamawiającego - Prosimy o informacje czy ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca mają być pobrane zbiorczo wszystkie opłaty związane z obsługą bankową?
Tak, każdego miesiąca będą pobierane opłaty z rachunku wskazanego przez zamawiającego
8. Czy wyciągi udostępnione za pośrednictwem bankowości elektronicznej można przyjąć jako spełnienie warunku sporządzania i wydawania codziennie wyciągów bankowych?
Tak, możemy przyjąć
9. Co Zamawiający rozumie jako świadczenie obsługi rachunku internetowego i jaka jest przewidywana liczba operacji miesięcznych?
Świadczenie obsługi rachunku internetowego dot. indywidualnych rachunków bankowych w zakresie gospodarki odpadami
 - szacunkowa liczba operacji miesięcznych będzie wynosić dwa tysiące.

Proszę o przesłanie poniższych dokumentów i informacji:

- 1) sprawozdania (Rb-NDS) sporządzone na koniec:
 - a) [IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego](#),

- b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego,
- 2) sprawozdania (Rb-Z) sporządzone na koniec:
 - a) [IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego](#),
 - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego,
 - 3) sprawozdania (Rb-27S) sporządzone na koniec:
 - a) [IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego](#),
 - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego,
 - 4) sprawozdania (Rb-28S) sporządzone na koniec:
 - a) [IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego](#),
 - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego,
 - 5) [ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z](#),
 - 6) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy, jeżeli na moment oceny została sporządzona,
 - 7) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze aktualnego roku budżetowego, lub roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy, jeżeli opinia regionalnej izby obrachunkowej o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, wydana,
 - 8) [uchwała budżetowa](#) odpowiednio rady jednostki samorządu terytorialnego na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
 - 9) opinia regionalnej izby obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jednostkę samorządu terytorialnego (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego,
 - 10) [uchwała w sprawie WPF](#) jednostki samorządu terytorialnego podjęta w aktualnym roku budżetowym, (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF), z zastrzeżeniem pkt 8,
 - 11) uchwała rady jednostki samorządu terytorialnego w sprawie zaciągnięcia kredytu lub dokonania innej transakcji kredytowej, z tym że w przypadku, gdy upoważnienie do zaciągnięcia kredytu lub dokonania innej transakcji kredytowej jest zawarte w [uchwale budżetowej](#) na aktualny rok budżetowy wystarczy przedstawienie tej uchwały,
 - 12) informacje dotyczące posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego, *Gmina Gostynin posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Zakład Komunalny w Solcu Sp.z o.o. -aktualnie Spółka w likwidacji.*
 - 13) informacje o zobowiązaniach finansowych jednostki samorządu terytorialnego innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:
 - a) ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu i pożyczki:
 - i) umowach o partnerstwie publiczno-prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
 - ii) papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
 - iii) umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - iv) umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
 - v) umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,
 - b) innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych), które wynikają z:
 - i) umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
 - ii) spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.
- *nie dotyczy*